



## AYT.11, F.T.H.

### INFORME DE CUMPLIMIENTO DE REGLAS DE FUNCIONAMIENTO

#### ACTIVOS SUBYACENTES

##### NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Ver estado S05.4

##### RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

|                               | LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN   |               |
|-------------------------------|---|---------------|
|                               | DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN  | LIMITE ACTUAL |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | SI, compensar cuando el margen de tipo de interés medio ponderado de los préstamos ( media ponderada de los márgenes de tipo de interés sobre el tipo de interés de referencia de los bonos< 60 p.b (0,60%) | 0,760%        |
| FECHA FINALIZACION            | 15/10/2035  | 15/10/2035    |

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

##### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | SEMESTRAL  |  |
|---|------------|--|
|   | 15         | ABRIL<br>OCTUBRE                         |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |            |  |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 16/10/2017 |  |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 06/10/2017 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago                           | 16/04/2018 |  |

##### FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

|  | ÍNDICE DE REFERENCIA * | MARGEN     | FECHA FIJACIÓN | VALOR INDICE REFERENCIA | TIPO DE INTERÉS APLICABLE |
|--|------------------------|------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| TRAMO A                                  | EUR 6M                 | 0,24 %     | 11/10/2017     | -0,274 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 6M                 | 0,57 %     | 11/10/2017     | -0,274 %                | 0,296%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 6M                 | 0,57 %     | 11/10/2017     | -0,274 %                | 0,296%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | AMORTIZADO             | AMORTIZADO | AMORTIZADO     | AMORTIZADO              | AMORTIZADO                |

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

##### INFORMACIÓN ADICIONAL

|  |                      |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI<br>Original Legal Entity Identifier | 95980020140005395608 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | AYT 11 A             |
| TRAMO B  | AYT 11 B             |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD   | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD           |
|-------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Agente de Pagos                     | BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA   | BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Depositario Cuenta Tesorería        | BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA   | BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Contrapartida Swap                  | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO   | CECABANK, S.A.                        |
| Depositario Garantía Swap           | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Administrador                       | MULTICEDENTE  | MULTICEDENTE                          |
| Administrador 1                     | CAIXA D'ESTALVIS DE TARRAGONA   | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| Administrador 2                     | CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA  | KUTXABANK, S.A.                       |
| Administrador 3                     | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.  | BANKIA, S.A                           |
| Administrador 4                     | UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA CREDITIMO ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO | CAIXABANK, S.A.                       |
| Depositario Reserva Commingling     | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Back up Servicer                    | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Acreditante Línea Liquidez          | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Depositario Garantía Línea Liquidez | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Avalista                            | NO APLICA   | NO APLICA                             |

## ACCIONES CORRECTIVAS

### CONCLUIDAS

| ACCIÓN  | FECHA      | ENTIDAD DEPOSITARIA                   |
|---|------------|---------------------------------------|
| Adecuación AF Criteria S&P 2010   | 14/07/2011 |                                       |
| Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE                                    | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)  | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC                     |
| Incorporación de BNP como Agente Financiero de la operación en sustitución de Barclays Bank PLC | 29/01/2016 | BNP PARIBAS                           |

## RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

### AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | A                      | A-1         | 60                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA                  |                         |                        |             |                  |                   |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                 | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA | STANDARD & POORS        | A                      | A-1         | NO               | N/P               |

## CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | N/A                    | N/A         | 30                | Hábiles             |
| CON COLATERAL             | N/A                    | N/A         | 30                | Hábiles             |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CECABANK              | STANDARD & POORS        | BBB                    | A-2         | NO               | N/P               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/P               |

### \* NOTAS

**S&P** : No existe trigger explícito en documentación. S&P hace mención al nulo impacto que sobre las calificaciones tiene la Contrapartida de Swap

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES